

Asesoría especializada para Cooperativas de Ahorro y Crédito

DLA Piper Perú

2025

DLA PIPER

Introducción

En **DLA Piper**, comprendemos los desafíos legales, regulatorios y operativos que enfrentan las **Cooperativas de Ahorro y Crédito (COOPAC)** en el Perú, especialmente en un entorno de creciente supervisión por parte de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP y de evolución normativa constante.

Nuestra propuesta de valor se basa en una asesoría integral que combina:

- **Experiencia en regulación financiera**, incluyendo el cumplimiento del marco legal aplicable a COOPAC, así como en procesos de adecuación, supervisión, prevención de lavado de activos y buen gobierno corporativo.
- **Especialización en cumplimiento normativo desde una perspectiva integral**, con un equipo legal preparado para asistir en auditorías, fiscalizaciones, procedimientos administrativos y defensa ante la SBS u otras entidades reguladoras.
- **Sólida trayectoria en estructuras financieras**, apoyando a cooperativas en la revisión y redacción de contratos de crédito, captación de depósitos, emisión de instrumentos financieros y alianzas estratégicas, incluyendo proyectos de innovación como *FinTech*.

Brindamos una asesoría **360°**, acompañando a las cooperativas en su fortalecimiento institucional, expansión de operaciones y cumplimiento regulatorio, con la seguridad de que sus intereses están respaldados por un equipo con visión estratégica y experiencia comprobada.

Cualquier duda o consulta adicional, estamos a disposición.



Fernando Lanfranco
Socio
DLA Piper Perú
+51(1) 616-1200
flanfranco@dlapiper.pe



Luis Martin Cerreño
Asociado
DLA Piper Perú
+51(1) 616-1200
lcerreno@dlapiper.pe



Nuestras capacidades y experiencia relevante



Asesoría especializada para Cooperativas de Ahorro y Crédito

Enfoque integral

Contamos con el conocimiento regulatorio y la visión estratégica de negocio necesarios para asesorar a clientes en un sector altamente regulado, económicamente volátil y en constante transformación, como el de las cooperativas.

En DLA Piper brindamos soluciones ágiles para anticipar el riesgo y maximizar las oportunidades.

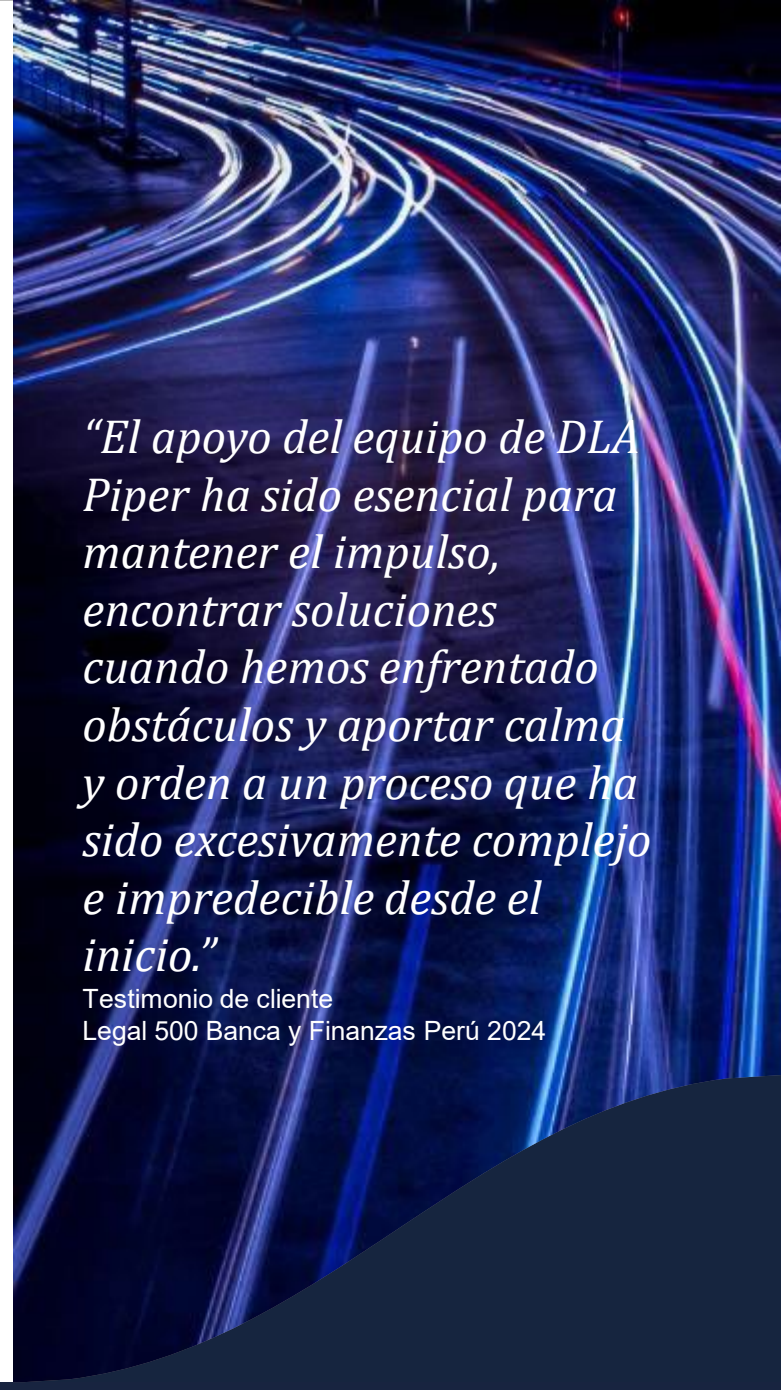
Enfoque innovador

Trabajamos junto a actores clave del sector cooperativo, desde las cooperativas de ahorro y crédito más consolidadas hasta aquellas en proceso de crecimiento.

Nuestro enfoque integral nos permite formar equipos interdisciplinarios para abordar desafíos con una visión 360°, ya sea ante el día a día de las operaciones de la cooperativa o ante riesgos, potenciales intervenciones y supervisiones de la SBS.

Asesoría legal integral

Contamos con un equipo con profundo conocimiento del entorno legal, regulatorio y operativo de las cooperativas de ahorro y crédito en el Perú. Brindamos asesoría legal especializada para ayudarlas a gestionar riesgos, cumplir con sus obligaciones normativas y aprovechar nuevas oportunidades de crecimiento, con la experiencia y precisión que exige el sector.



"El apoyo del equipo de DLA Piper ha sido esencial para mantener el impulso, encontrar soluciones cuando hemos enfrentado obstáculos y aportar calma y orden a un proceso que ha sido excesivamente complejo e impredecible desde el inicio."

Testimonio de cliente
Legal 500 Banca y Finanzas Perú 2024

Top tier
Banking and Finance

Chambers and Partners / Legal 500 / Leaders League

400+

Abogados y abogadas de servicios financieros en todo el mundo

Servicio integral para Cooperativas

Contamos con el equipo y la experiencia para asesorarlos de forma integral. Ofrecemos respuestas ágiles y prácticas 24/7 para impulsar y proteger los intereses de nuestros clientes.

Corporativo - Cooperativo
Asesoría desde la constitución y durante todo el crecimiento y expansión, incluyendo contratos asociativos, asambleas, inscripciones, transacciones locales *y cross-border* de M&A, restructuración y negociación estratégica con *stakeholders*.

Regulatorio y financiero
Asesoría estratégica en el establecimiento de entidades financieras, incluyendo cumplimiento regulatorio, gobierno cooperativo, conducta de mercado, entre otros. Contratos financieros, garantías, préstamos con enfoque sectorial como agroindustria, recursos naturales, construcción, entre otros, leasing financieros y operativos, *project finance*, entre otros.

Mercado de Valores
Representación a emisores y suscriptores Representación a emisores y suscriptores en transacciones de emisión de deuda.

Tributario
Consultoría tributaria especializada para Cooperativas, evaluación de riesgos fiscales, optimización y planeamiento tributario, procesos de auditoría, litigios y reclamos administrativos.

Protección al consumidor
Asesoría estratégica para el manejo de regulación general de consumidor, así como regulación bancaria aplicable, para minimizar cualquier riesgo comercial y reputacional.

Datos personales y tecnología
Asesoría estratégica para la adecuación y cumplimiento regulatorio de protección de datos personales, desarrollo web, ciberseguridad, entre otros.

***Compliance* y penal corporativo**
Estrategias de cumplimiento, elaboración de manuales de prevención y gestión de los riesgos de lavado de activos y financiamiento al terrorismo, requerimientos de agencias bancarias y reguladores. Investigaciones internas y denuncias penales.

Day-to-day
Asesoría general en distintos temas relacionados con la operatividad del negocio, incluyendo temas laborales, procesos judiciales de cobranza, procedimientos administrativos, entre otros.

Experiencia relevante

- Asesoría a **múltiples Cooperativas** en el día a día de sus actividades.
- Asesoría a una **Cooperativa** en una **reestructuración financiera para optimizar sus recursos y superar una crisis de liquidez**, lo que motivó una intervención por parte de la SBS. Esta situación se originó debido a que la Cooperativa enfrentaba una alta concentración de su cartera de créditos, un deterioro significativo de su cartera de préstamos, un deficiente gobierno cooperativo y la necesidad de fortalecer su solvencia financiera para cumplir con los requerimientos regulatorios impuestos por la autoridad financiera peruana. Este **proceso implicó la venta de activos fijos, reestructuraciones societarias de sus empresas afiliadas, negociaciones con acreedores y deudores**, y conversaciones con los socios de la Cooperativa para implementar una política de aportes extraordinarios, lo que finalmente resultó en una **recuperación patrimonial de aproximadamente 150 millones de soles**.
- Asesoría a una **Cooperativa** en el diseño de un producto crediticio dirigido a personas naturales y microempresas dedicadas a actividades del sector agro, el cual estaría respaldado por una garantía de una agencia gubernamental internacional.
- Asesoría a una **Cooperativa** en la negociación de un **contrato para el desarrollo de una plataforma de crowdfunding de micro inversión**, incluyendo asesoría en asuntos regulatorios bancarios ante la SBS y en materia regulatoria de privacidad de datos, ciberseguridad y *fintech* relacionados con la operación diaria de la plataforma de crowdfunding bajo las leyes peruanas.
- Asesoría a una **Cooperativa** en la **digitalización de sus productos crediticios**, que incluye la celebración de contratos de crédito, suscripción de garantías y el otorgamiento de bonos solidarios.
- Asesoría a **Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico** en el diseño, negociación e implementación del sistema denominado "**Pacinet**", que consiste en la **banca 100% digital de la entidad, así como el aplicativo denominado APP Pacinet Móvil**. Nuestra firma también asesoró en la negociación y ejecución de una alianza comercial con Mastercard, que permite a los clientes de la Cooperativa Pacífico a operar tarjetas de débito sin contacto, accediendo a los beneficios que ofrece Mastercard.
- Asesoría a **Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico** en la obtención de un préstamo por US$ 15.000.000 otorgado por Incofin CVSO con el propósito de otorgar préstamos de microfinanzas.



Experiencia relevante

- Asesoría a una **Cooperativa** en la **celebración de un Acuerdo de Aporte y un Convenio de Accionistas** para el ingreso de otros inversionistas en la participación de una subsidiaria de la Cooperativa, en cumplimiento de su Plan de Reestructuración.
- Asesoría a una **Cooperativa** en la preparación y gestión de las **acciones judiciales** para la denuncia por crimen organizado contra los ex administradores y directivos (más de 20 imputados) de la entidad, lo que derivó en la apertura de diligencias previas por parte de la Fiscalía Especializada contra el Crimen Organizado.
- Asesoría a una **Cooperativa** en la elaboración de reportes de *due diligence* sobre más de 10 inmuebles ubicados a lo largo del territorio nacional, en los cuales se llevarán a cabo **proyectos inmobiliarios de vivienda que serán financiados por la Cooperativa**.
- Asesoría a una **Cooperativa** en la presentación de una denuncia por el **delito de hurto agravado** contra un extrabajador. El caso se encuentra en etapa de diligencias preliminares.
- Asesoría a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco** en la adecuación de normas y acciones internas a la nueva normativa para la prevención del hostigamiento sexual en el trabajo, que incluye llevar a cabo el procedimiento de elección de los miembros del Comité de Intervención, redactar las comunicaciones internas y otros documentos, y brindar capacitaciones a trabajadores, áreas de Recursos Humanos, y miembros del Comité de Intervención.
- Asesoría a la **Agencia de Cooperación Internacional de Japón (JICA)** en un **préstamo subordinado** por US$ 10 millones otorgado a la **Cooperativa de Ahorro y Crédito Abaco**, que marcó el primer financiamiento de esta naturaleza para JICA, su primer financiamiento privado en Perú y su primer cofinanciamiento con BID Lab, el laboratorio de innovación del BID.
- Asesoría a **Proparco** en un **préstamo senior garantizado** de hasta US$ 10 millones otorgado a **Cooperativa de Ahorro y Crédito Pacífico**.



"Su conocimiento del mercado y comprensión de las complejidades regulatorias ha marcado la diferencia entre concretar o no una transacción, en más de una ocasión."

Testimonio de cliente
Chambers and Partners - Perú 2025

Reconocimiento internacional

Los principales directorios internacionales que evalúan la calidad de los servicios legales nos reconocen entre las principales firmas y abogados del mercado peruano.

Tier 2
Banking and Finance
Legal 500 2025

Band 3
Banking and Finance
Chambers LatAm 2026

Band 3
Banking and Finance
Chambers Global 2026

Tier 4
Tax
The Legal 500 2025

Tier 3
Banking and Finance
IFLR 1000

Tier 2
Capital Markets
IFLR 1000

Tier 3
Capital Markets
Chambers LatAm 2026, Legal 500, Chambers Global 2026

Band 3
Corporate/M&A
Chambers LatAm 2026

Highly Recommended
Compliance
Leaders League Peru 2024

Highly Recommended
Banking and Finance
Latin Lawyer 250

Highly Recommended
Labour and Employment
Leaders League 2025

BEST LAWYERS
Sergio Barboza - Banking and Finance
Fernando Lanfranco – Corporate M&/A



Cooperativas 360°

Contamos con un equipo que integra la estrategia desde distintos frentes de forma eficiente.



Fernando Lanfranco

Socio
Corporativo y M&A, Private Clients, Reestructuración
flanfranco@dlapiper.pe

Cuenta con amplia experiencia en derecho corporativo, civil y financiero. Ha asesorado en fusiones y adquisiciones, reorganizaciones societarias, fondos de inversión y contratos vinculados a la gestión de activos. Su experiencia abarca la implementación de buenas prácticas de gobierno corporativo, planificación estratégica y redistribución de activos mediante reorganizaciones, fideicomisos, testamentos y otras figuras legales relevantes.



Sergio Barboza

Co-Managing Partner
Banca y Finanzas, Mercado de Capitales, *Fintech*, Seguros
sbarboza@dlapiper.pe

Sergio cuenta con una destacada trayectoria en asuntos transaccionales y regulatorios del sistema financiero. Su experiencia incluye la constitución y adquisición de entidades financieras, la estructuración y emisión de valores de deuda y capital, así como el asesoramiento estratégico en todos los aspectos vinculados a la supervisión bancaria, con amplia experiencia asesorando a importantes Cooperativas en el día a día de sus operaciones y ante supervisiones de la SBS.



Luis Martin Cerreño

Asociado
lcerreno@dlapiper.pe

Luis Martín es experto en derecho corporativo, societario y cooperativo, con amplia experiencia en constitución de entidades, elaboración de contratos y gestión de estructuras legales complejas. Asesora en gobernanza, resolución de conflictos y financiamiento, especialmente en el ámbito cooperativo, con amplia trayectoria asesorando Cooperativas en el día a día de sus operaciones, así como en situaciones de crisis financiera y en el marco de supervisiones por parte de la SBS.



Jesús Ramos

Socio
Tributario
jramos@dlapiper.pe

Jesús cuenta con amplia experiencia asesorando clientes nacionales e internacionales en tributación empresarial e internacional, litigios tributarios, planificación fiscal, tributación de grupos económicos y fiscalidad de negocios digitales. Jesús cuenta con amplia experiencia asesorando a clientes en precios de transferencia y litigios relacionados.



José Marcelo Allemant

Socio
Penal Corporativo y *Compliance*
jmallemant@dlapiper.pe

Cuenta con amplia experiencia asesorando a clientes locales e internacionales en temas penales y de *compliance*, incluyendo investigaciones internas y en defensa de investigaciones preliminares o procesos penales, tanto de la parte agraviada como imputada, asumiendo de esta manera el patrocinio de importantes empresas privadas. Además, ha asesorado a Cooperativas en complejas investigaciones y denuncias por delitos financieros.



Cecilia Guzmán-Barrón

Socia
Laboral y Migratorio
cguzman@dlapiper.pe

Cecilia cuenta con amplia experiencia asesorando a empresas en derecho laboral, inmigración y recursos humanos. Se especializa en contratación, reorganizaciones, gestión del cambio, negociación colectiva, conflictos laborales y asuntos disciplinarios. Cecilia lidera auditorías laborales, procesos de due diligence, negociaciones colectivas y representa a clientes en inspecciones y disputas laborales.

Sobre DLA Piper



Visión global.
Socio estratégico.
Mentalidad ágil.

Con más de 4900 abogados en el mundo, DLA Piper es tu socio estratégico, con visión global y mentalidad ágil, para ayudarte a alcanzar los objetivos de tus negocios.

Presencia Global

Asesoramos en todo tipo de transacciones y negocios, con amplia experiencia en prácticamente todos los países de la región y del mundo.

AMÉRICA
Argentina
Brasil*
Canadá
Chile
Estados Unidos de América
México
Perú
Puerto Rico

MEDIO ORIENTE
Bahréin
Omán
Qatar
Arabia Saudita
Emiratos Árabes Unidos

ASIA PACÍFICO
Australia
China
Japón
Nueva Zelanda
Singapur
Corea del Sur
Tailandia

EUROPA
Alemania
Austria
Bélgica
Dinamarca
Eslovaquia
España
Finlandia
Francia
Hungría
Irlanda
Italia
Luxemburgo
Noruega
Países Bajos
Polonia
Portugal
República Checa
Reino Unido
Rumania
Suecia

AFRICA
Argelia
Angola
Botsuana
Burundi
Etiopia
Ghana
Kenia
Mauricios
Marruecos
Mozambique
Namibia
Nigeria
Ruanda
Senegal
Sudáfrica
Tanzania
Túnez
Uganda
Zambia
Zimbabue



** São Paulo (DLA Piper LLP (EE. UU.) – Sociedad de Consultores en Derecho Extranjero / Derecho Norteamericano)*

Sobre DLA Piper

Overview

Combinamos conocimiento legal con visión de negocio y una plataforma geográfica global. Con un portafolio de servicios que cubre cada etapa del ciclo de vida de las empresas y proyectos, nuestras soluciones son claras, eficientes y hechas a medida, para hacer frente a los retos más difíciles.

Abogados y abogadas a nivel mundial **4,900+**

Oficinas a nivel mundial **90+**

Abogados y abogadas en Latinoamérica **410+**

Países **40+**

Abogados y abogadas reconocidas en Chambers 2024 **1,329**

Prácticas reconocidas en Chambers 2024 **821**



+ **Most Innovative Law Firms** North America
Financial Times 2023

+ **#2** Client Service A-Team
BTI Consulting Group 2024

+ **Best of the Best** Leading Edge Law Firms
BTI Consulting Group 2024

DLA Piper Perú

Un socio confiable para su negocio

Desde nuestro establecimiento en 2005, como una firma con un espíritu joven y un profundo conocimiento de las industrias para las cuales ofrecemos servicios, hemos experimentado un crecimiento continuo, lo que nos ha posicionado como uno de los estudios más sólidos en el mercado legal peruano.

Adoptamos un enfoque pragmático y centrado en los negocios al representar a nuestros clientes. Creemos en una relación exitosa entre cliente y abogado que no se limita a la resolución de problemas legales, sino que implica una colaboración continua en la que anticipamos desafíos y oportunidades futuras. Esta colaboración abarca diversos aspectos, incluyendo los financieros, sectoriales y regulatorios.

Los vastos recursos, la amplitud geográfica y la experiencia de la firma nos permiten gestionar los asuntos con eficacia y capacidad de respuesta, aportando los conocimientos adecuados en el momento oportuno.

13
Socios

73
Abogados

19
Áreas y sectores de práctica



Reconocimientos — Perú
11 Prácticas
22 Abogados

Chambers Latin America 2025

Spotlight Table
International & Cross Border Capabilities – Perú

Chambers Global 2024, 2023

LACCA Approved
– Perú

LACCA 2024

Nuestras áreas de práctica:

- Banca y Finanzas
- Competencia
- Corporativo y M&A
- Energía y Recursos Naturales
- *Fintech*
- Laboral y Migratorio
- *Life Sciences*
- Litigios y Arbitrajes
- Mercado de Capitales
- Penal Corporativo y *Compliance*
- Propiedad intelectual
- Proyectos e Infraestructura
- *Private Clients* (*Wealth Management*)
- Real Estate, Hotelería y Entretenimiento
- Reestructuración
- Regulatorio y Derecho Público
- Seguros y Reaseguros
- Tecnología y Protección de Datos
- Tributario y Precios de Transferencia



Nuestros socios y *of counsel*

Brindamos asesoría sofisticada, precisa y enfocada al negocio.



Luis Vargas

Co-Managing Partner
Corporativo y M&A
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
lvargas@dlapiper.pe



Sergio Barboza

Co-Managing Partner
Banca y Finanzas, Mercado de Capitales, *Fintech*, Seguros
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
sbarboza@dlapiper.pe



Carlos Núñez

Socio
Proyectos e Infraestructura, Arbitraje
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
cnunez@dlapiper.pe



Cecilia Guzmán-Barrón

Socia
Laboral y Migratorio
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
cguzman@dlapiper.pe



Erik Lind

Socio
Tributario, *Private Clients*
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
elind@dlapiper.pe



Daniel Flores

Socio
Competencia, Tecnología y Protección de Datos
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
dflores@dlapiper.pe



Fernando Lanfranco

Socio
Corporativo y M&A, *Private Clients*, Reestructuración
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
flanfranco@dlapiper.pe



Guillermo Hesse

Socio
Litigios y Arbitrajes
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
ghesse@dlapiper.pe



Hernán Jordán

Socio
Litigios y Arbitrajes
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
hjordan@dlapiper.pe



Hernán Velarde

Socio
Real Estate, Hotelería y Entretenimiento, Regulatorio
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
hvelarde@dlapiper.pe



Jesús Ramos

Socio
Tributario
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
jramos@dlapiper.pe



José Marcelo Allemant

Socio
Penal Corporativo y *Compliance*
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
jmallemant@dlapiper.pe



Ricardo Escobar

Socio Senior
Banca y Finanzas, Energía y Recursos Naturales
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
rescobar@dlapiper.pe



Ana Teresa Barreto

Of Counsel
Propiedad Intelectual, *Life Sciences*
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
abarreto@dlapiper.pe



Javier Abusada

Of Counsel
Litigios y Arbitrajes
Lima, Perú
T +51 (1) 616 1200
jabusada@dlapiper.pe

Reconocimiento internacional

Los principales directorios internacionales que evalúan la calidad de los servicios legales nos reconocen entre las principales firmas y abogados del mercado peruano.

Chambers and Partners
11 áreas de práctica
y 22 abogados

Legal 500
12 áreas de práctica y 37 abogados

Leaders League
24 áreas de práctica

IFLR 1000
5 áreas de práctica

WTR 1000
Propiedad Intelectual

Latin Lawyer 250
4 áreas de práctica

LACCA Approved
7 reconocimientos individuales

Best Lawyers
9 reconocimientos individuales



Diversidad e inclusión

Para DLA Piper, la diversidad y la inclusión (D&I) son esenciales, ya que nos permiten atraer talento, formar equipos eficaces y brindar un servicio excepcional.

Valoramos a cada miembro de nuestro equipo por su identidad única y tomamos acciones concretas para impulsar la diversidad en el sector legal.

Asumimos el compromiso de crear un entorno donde todas las personas se sientan seguras, escuchadas y respetadas.



Acciones concretas

En Perú, hemos adoptado un enfoque estratégico hacia la diversidad e inclusión, priorizando la igualdad de género para reducir las brechas existentes. Desde 2018, nuestro Comité de Género y Diversidad ha sido clave en la integración de políticas inclusivas en la firma, asegurando que nuestras prácticas reflejen nuestro compromiso con la equidad.

Actualmente, nuestra firma cuenta con un porcentaje de 54% mujeres y 46% hombres. A nivel de equipo legal, contamos con un 43% de abogadas y 57% de abogados.

Hemos implementado políticas sólidas para combatir el acoso sexual y garantizar igualdad de condiciones y oportunidades para todos nuestros colaboradores, alineándonos con los valores globales de DLA Piper.

Participamos activamente en la iniciativa IRIS para crear espacios inclusivos para la comunidad LGTBIQ+.

Organizamos un seminario interno para el Día del Orgullo LGBTIQ+, promoviendo la sensibilización y el respeto a la diversidad, y un webinar sobre violencia de género.

En colaboración con WIP-Perú, reafirmamos nuestro compromiso con la diversidad en el sector legal mediante la firma del Compromiso Quorum para promover la participación de mujeres en eventos.

Organizamos un conversatorio sobre liderazgo femenino, con la participación de mujeres líderes de las oficinas de DLA Piper en Latinoamérica.

Realizamos un seminario interno sobre la importancia de contar con políticas D&I al interior de las empresas, con motivo del Día del Orgullo LGBTIQ+.

Lanzamos un Programa de Mentoría para estudiantes mujeres de la PUCP, en colaboración con IUS ET VERITAS.

Anti-Soborno y Corrupción

DLA Piper tiene una política estricta contra el soborno y la corrupción que se aplica a toda nuestra gente a nivel mundial. No participaremos directa o indirectamente en el soborno o la corrupción de ninguna forma y tenemos un enfoque de tolerancia cero a la violación, ya sea que se trate de particulares o funcionarios públicos. Nunca aceptaremos, solicitaremos, recibiremos, prometeremos, ofreceremos o daremos un soborno, pago de facilitación u otro pago indebido.

Para este propósito, "soborno" significa una ventaja financiera o de otro tipo, destinada a incitar a una persona a brindar asistencia inadecuada en incumplimiento de su deber, o de otra manera influir indebidamente en alguien con el propósito de obtener/retener negocios, o una ventaja en el curso de los negocios, y los "pagos de facilitación" son pequeños sobornos hechos a funcionarios públicos o gubernamentales para acelerar los procesos administrativos de rutina u otras acciones.

Todas nuestras actividades se gestionan de conformidad con esta política y con todas las obligaciones legales y regulatorias contra el soborno y la corrupción. Esperamos que nuestros socios comerciales tengan políticas similares que se apliquen a todos los tratos con DLA Piper o en su nombre.